

На правах рукописи

Семенова Екатерина Владимировна

**РАЗВИТИЕ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Иркутск - 2015

Работа выполнена на кафедре страхования и управления рисками Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры страхования и управления рисками ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права»

Бахматов Сергей Александрович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования РФ, профессор кафедры банковского дела ФГБОУ ВПО «Хабаровская государственная академия экономики и права», г. Хабаровск

Рожков Юрий Владимирович

доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВПО «Дальневосточный федеральный университет», г. Владивосток.

Останин Владимир Анатольевич

Ведущая организация: ФГБОУ ВПО «Иркутский государственный университет путей сообщения», г. Иркутск

Защита состоится 30 апреля 2015 г. в 10-00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.070.03 при ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, 24, корпус 9, зал заседаний ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, корпус 2, ауд. 101. (<http://www.isea.ru>).

Объявление о защите и автореферат диссертации размещены 27 февраля 2015 г. на сайте ВАК Минобрнауки РФ (<http://vak.ed.gov.ru>) и на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» (<http://www.isea.ru>).

Отзывы на автореферат направлять по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, БГУЭП, ученому секретарю диссертационного совета Д 212.070.03.

Автореферат разослан 27 марта 2015 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор



Н.Г. Новикова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Накопительное страхование жизни для экономики страны и ее граждан играет важнейшую роль, поскольку оно направлено на финансовую и социальную защиту населения путем организации комплексной системы материального обеспечения граждан при наступлении различных событий, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью или иными событиями в их жизни, которые могут привести к значительному дисбалансу семейного или личного бюджета, снижению уровня жизни. Страховые организации, осуществляя операции по накопительному страхованию жизни физических лиц, становятся стратегическими поставщиками ссудного капитала и «длинных денег» на финансовый рынок страны, получают возможность генерировать прибыль и наращивать капитал, расширяя филиальную сеть, что способствует созданию новых рабочих мест. При этом они являются весьма крупными налогоплательщиками для государства. Накопительное страхование жизни физических лиц позволяет аккумулировать сбережения населения для решения общегосударственных вопросов путем обеспечения доступа к долгосрочным ресурсам – резервам по страхованию жизни. Накапливаемые страховщиками активы служат одним из основных источников инвестирования и являются важным условием развития и защиты национальной экономики.

В настоящее время ситуация такова, что разнообразие финансовых продуктов по капитализации временно свободных денежных средств населения и предприятий формирует конкурентные отношения между их поставщиками – страховыми и банковскими организациями. Более того, в сложившейся экономической ситуации потенциальные потребители финансовых услуг предпочитают более короткие сроки отвлечения своих денежных ресурсов, поэтому накопительный интерес они пока еще проявляют в большей степени именно в банковском сегменте. Все это говорит о необходимости действий, направленных на повышение уровня конкурентоспособности страховой отрасли на финансовом рынке, а также на повышение уровня осведомленности потребителей о преимуществах и защитных свойствах продуктов по страхованию жизни.

Вопросам развития страхования жизни посвящено довольно много исследований, отражающих общие особенности данного вида страхования: вмененный характер операций по страхованию жизни, определение недостатков существующего законодательства, обозначение необходимости совершенствования основ регулирования страхования жизни, обоснование комплекса мер по стимулированию потребителей продуктов по страхованию жизни. В тоже время, изучению вопросов, связанных с причинами низкого уровня добровольного потребительского и платежеспособного спроса по накопительному страхованию жизни, обоснованием необходимости внедрения новых жизнеспособных бизнес-моделей для охвата большего круга потребителей, в том числе с возможным участием государства, пока еще уделяется недостаточно внимания. Это определило выбор и актуальность темы диссертационного исследования.

Степень научной разработанности проблемы. В ходе диссертационного исследования были систематизированы результаты научных трудов отечественных и зарубежных ученых в области экономики, теории страхования и практики страхования жизни.

Изучением теоретических подходов к определению сущности страхования и страхования жизни в XIX-начале XX вв. (до 1917 г.) занимались такие отечественные и зарубежные ученые, как Бутовский А., Вицин К.Г., Воблый К.Г., Гойхбарг А.Г., Мальшинский А.П., Никольский П.А., Шеффер Э.А., Вагнер А., Гирке Ю., Эренберг В. и др.

Разработкой отечественной теоретической базы страхования и личного страхования, в которой отводилась важная роль страхованию жизни в советский период занимались Балабанов И.Т., Гвозденко А.А., Гомелля В.Б., Дроздов И.П., Кагаловская Э.Т., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Серебровский В.И., Сахирова Н.П., Самаруха В.И., Федорова Т.А., Шахов В.В., Юлдашев Р.Т. и др.

Отдельные труды, посвященные более подробному рассмотрению отдельных практических аспектов и перспектив развития страхования жизни в современных условиях, явились результатами исследований таких авторов, как Адамчук Н.Г., Андреева Е.В., Демченко В., Котов Г.А., Лельчук А.Л., Русакова О.И., Сударикова С.А., Тихомиров С.Н., Худяков А.И., Хитрова Е.М. и др.

Теоретические основы управления рисками и сущности риска как экономической категории исследованы в работах таких ученых, как Альгин А.П., Балабанов И.Т., Балдин К.В., Бахматов С.А., Беликов А.Ю., Жигас М.Г., Рожков Ю.М., Чернова Г.В., Човушян Э.О., Шапкин А.С. и др.

Исследования сущности риска в страховании жизни представлены в работах таких ученых, как Гарькуша В.Н., Ермасов С.В., Ермасова Н.Б., Лельчук А.Л., Сербиновский Б.Ю., Федорова Т.А., Шахов В.В., Янова С.Ю., и др.

Отмечая значимость исследований указанных ученых, считаем, что некоторые актуальные вопросы страхования жизни остаются недостаточно изученными. Это определило выбор цели и задач диссертационного исследования.

Объектом исследования является накопительное страхование жизни в России и за рубежом.

Предметом исследования выступают финансовые отношения, возникающие по поводу организации и реализации накопительного страхования жизни между субъектами страховых отношений.

Рабочая гипотеза исследования. Незрелость накопительного страхования жизни в России и низкий уровень спроса на него среди различных категорий граждан приводит к необходимости развития накопительного страхования жизни физических лиц на основе новых теоретических и методологических подходов, особенностей и условий организации и реализации страховой защиты по страхованию жизни.

Цель диссертационного исследования. Целью работы является исследование теоретических основ и практических аспектов страхования жизни в России и за рубежом, особенностей организации и реализации накопительного страхова-

ния жизни, а также разработка методических рекомендаций по развитию накопительного страхования жизни физических лиц в Российской Федерации.

В соответствии с поставленной целью в диссертации решаются следующие **задачи**:

1. Анализ теоретических положений по организации и реализации накопительного страхования жизни физических лиц, развитие понятийного аппарата страхования жизни, уточнение сущности и принципов накопительного страхования жизни физических лиц.

2. Оценка уровня развития накопительного страхования жизни физических лиц в России в современных условиях, определение социально-экономических факторов негативного влияния на развитие накопительного страхования жизни физических лиц в Российской Федерации.

3. Определение направлений развития накопительного страхования физических лиц в России на базе анализа состояния и особенностей развития страхования жизни за рубежом.

4. Разработка методических рекомендаций по комплексной оценке рисков в накопительном страховании жизни физических лиц.

5. Разработка практических рекомендаций по стимулированию потребительского спроса по накопительному страхованию жизни физических лиц в России.

6. Разработка методических рекомендаций по использованию на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Отраженные в диссертации научные положения соответствуют формуле специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит», п. 7.4. «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны» и п. 7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях».

Теоретической и методологической основой исследования послужили фундаментальные труды российских и зарубежных ученых и специалистов-практиков по проблемам теории и практики в области экономики, страхования и страхования жизни. При решении поставленных автором задач применялись общенаучные методы познания: анализ, синтез, сравнение, дедукция, индукция, обобщение, включая приемы аналогии и моделирования на основе сопоставления и сравнения теоретических и практических материалов, позволившие получить достоверные выводы в диссертационном исследовании. Для обработки данных использованы экономико-математические методы анализа, историко-логический, графический, статистический методы обработки информации, а также метод анкетирования. Эмпирической базой исследования послужили статистические данные состояния страхового рынка в России и за рубежом, данные о деятельности страховых организаций, показатели социально-экономического развития России.

Информационную базу исследования составили положения нормативных и законодательных актов, монографии, статистические материалы и анали-

тические данные Министерства финансов Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, исследования зарубежных страховщиков и перестраховщиков, материалы периодических изданий и сайтов страховых организаций России, Европы, Америки, Азиатских стран.

Основные результаты исследования, полученные автором, и их научная новизна:

1. Расширены теоретические положения по организации и реализации накопительного страхования жизни за счет уточнения генезиса научных представлений о страховании жизни в экономической науке за период XIX-XXI вв. и понятия накопительного страхования жизни. Определены организационные и финансовые особенности, а также принципы накопительного страхования жизни. При раскрытии генезиса уточнена эволюция научной мысли о страховании жизни, вносимая в разное время Бутовским А., Мальшинским А.П., Райхером В.К., Рейтманом Л.И., Кагаловской Э.Т., Шаховым В.И., Шиховым В.В., Федоровой Т.А., Лельчук А.Л., Адамчук Н.Г. и другими, что позволило автору систематизировать эти знания и выделить новый период, в рамках которого обоснование сущности страхования жизни осуществляется через раскрытие его новых потребительских свойств и усложнение форм организации страховой защиты. Это сопровождается, во-первых, образованием мультиатрибутивного продукта страхования жизни за счет слияния страхового, банковского и инвестиционного продуктов (продукт накопительного страхования жизни физических лиц), во-вторых, изменением состава видов рисков за счет синергии страховой, банковской и/или инвестиционной составляющих финансовых услуг, а в-третьих, наполнением таких рисков иными характеристиками и особенностями. При уточнении понятия «накопительное страхование жизни физических лиц» выделен новый критерий – финансовый механизм реализации страховой защиты по страхованию жизни, который, в том числе, позволил автору классифицировать страхование жизни как рисковое страхование жизни и накопительное страхование жизни (п. 7.4 – Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 1, параграфы 1.1-1.2, с. 13-52 диссертации).

2. Разработаны методические рекомендации по комплексной оценке рисков в накопительном страховании жизни физических лиц посредством показателя «масса риска», дано его авторское определение в накопительном страховании жизни. При разработке определения показателя «масса риска» и методики его расчета в накопительном страховании жизни физических лиц использованы теоретическая база экономифизики и труды известных в области рискологии банковской системы ученых Рожкова Ю.В., Дроздовской Л.И. Методика комплексной оценки рисков включает цель, назначение и порядок расчета массы риска: обозначены внешние и внутренние факторы, компоненты массы риска, влияющие на его значение, разработана формула для определения предложенного показателя, представлены варианты его возможного практического при-

менения страховщиками. Комплексная оценка рисков в накопительном страховании жизни базируется на уточненной автором сущности риска в накопительном страховании жизни (п. 7.4 – Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны; п. 7.5 – Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 1, параграф 1.3, с. 52 – 70 диссертации, Глава 3, параграф 3.1, с. 122 – 138 диссертации).

3. Определены социально-экономические факторы, негативно влияющие на качественное развитие накопительного страхования жизни в России: низкий уровень платежеспособного и потребительского спроса, слабая государственная поддержка рынка страхования жизни. Для России характерен количественный рост рынка страхования жизни ввиду временного характера операций по страхованию жизни и высокой зависимости от банковского сектора, а также высокие темпы роста, низкая убыточность страховых операций, рост показателя плотности страхования жизни, преобладание в структуре видов страхования жизни договоров рискованного страхования жизни, высокая концентрация рынка страхования жизни, доминирование доли премий, поступающих из банковского канала, высокий уровень затрат на обслуживание основных каналов дистрибуции – автодилеры и банки (п. 7.5 – Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 2, параграф 2.1, с. 70 – 88 диссертации).

4. Предложено в целях развития накопительного страхования жизни физических лиц в России использование на страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни, в том числе программ и принятие проектов по микрострахованию жизни через государственно-частное партнерство в системе социального страхования и обеспечения, а также осуществление систематической диагностики потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц с применением методологии поведенческой экономики. При определении направлений развития учтены особенности развития страхования жизни за рубежом, в том числе в развитых и развивающихся странах. В процессе исследования выявлены основные общемировые тенденции: неустойчивый и замедленный рост мирового страхового рынка; сокращение доли страхования жизни в структуре совокупного объема мировых премий; отсутствие устойчивой положительной динамики развития страхования жизни в развитых странах; сокращение объема премий по страхованию жизни в развитых странах; стабильное увеличение совокупного объема премий по страхованию жизни в развивающихся странах; рост показателя плотности страхования жизни в развивающихся странах. Выделены факторы негативного влияния на развитие страхования жизни в развитых странах: замедление роста их экономик, снижение потребительского спроса по причине низкой доходности по инвестиционной деятельности страховщиков. Обозначены факторы, способствующие развитию страхования жизни в большинстве развивающихся стран: относительно устойчивая экономическая среда, улучшение страхового законодательства, либерали-

зация страховых рынков, использование бизнес-моделей Такафул, микрострахования жизни, развитие каналов дистрибуции. Проанализированы особенности успешного развития страхования жизни в развивающихся странах и опыт диагностики потребительского спроса по страхованию жизни за рубежом (п. 7.5 – Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 2, параграфы 2.2-2.3, с. 88 – 121 диссертации).

5. Предложены практические рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц посредством улучшения клиентоориентированности страховых организаций по страхованию жизни, а также их конкурентоспособности среди прочих организаций, предлагающих финансовые продукты, которые сгруппированы в два блока: развитие инноваций в разработке дизайна продуктов и диагностика потребительских предпочтений. Для выработки практических рекомендаций разработана анкета с целью сбора и систематизации данных о сберегательном и страховом поведении населения. На основе результатов исследования определено, что накопительное страхование жизни как инструмент осуществления накоплений имеет низкий уровень спроса со стороны населения ввиду недоверия к долгосрочным инструментам накопления денежных средств, недооценки накопительных и потребительских свойств накопительного страхования жизни, отсутствия налоговых стимулов. Поэтому накопительный интерес граждане пока еще реализуют в иных ликвидных и краткосрочных формах (самостоятельные накопления и банковские инструменты) (п. 7.4 – Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны; п. 7.5 – Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 3, параграф 3.2, с. 138 – 157 диссертации).

6. Разработаны методические рекомендации по использованию на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни как способа минимизации влияния фактора низкого уровня платежеспособного спроса в страховании жизни, в том числе при участии государства. Обозначены цели и задачи микрострахования жизни на страховом рынке. Дана характеристика и обозначены принципы микрострахования жизни. Приведены зарубежные и выделены возможные к использованию на отечественном страховом рынке модели организации микрострахования жизни. Рассмотрены источники финансирования микрострахования жизни в соответствии со структурой целевого сегмента. Представлена организационная структура бизнес-модели, включая описание функционального набора действий участников на каждом ее уровне и возможные примеры микростраховых продуктов. Предложена система показателей для оценки развития микрострахования жизни (п. 7.4 – Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны; п. 7.5 – Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 3, параграф 3.3, с. 157 – 174 диссертации).

Теоретическая и практическая значимость работы. В диссертационной работе уточнены сущность, особенности и принципы накопительного страхования жизни, сущность риска в накопительном страховании жизни, уточнен понятийный аппарат страхования жизни, разработаны методические рекомендации по использованию инновационных подходов и по комплексной оценке рисков в процессе организации и реализации накопительного страхования жизни, а также по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании физических лиц. Предложенные в работе методические рекомендации способствуют разработке инноваций в сфере страховых услуг по страхованию жизни физических лиц и принятию обоснованных решений субъектами страховых отношений в процессе организации и реализации накопительного страхования жизни физических лиц. В целом, практическая реализация предложенных автором диссертации методических рекомендаций по использованию инновационных подходов и комплексной оценке рисков в процессе организации и реализации накопительного страхования жизни, а также по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц будет способствовать качественному развитию отечественного рынка страхования жизни и большему охвату потенциальных страхователей, в том числе, обеспечит большую доступность страхования жизни для различных категорий граждан, а также позволит повысить уровень конкурентоспособности страховых организаций по страхованию жизни среди прочих организаций, предлагающих финансовые продукты.

Апробация и публикации результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационной работы обсуждались и докладывались на ежегодных конференциях профессорско-преподавательского состава, докторантов, аспирантов, студентов и магистрантов БГУЭП в г. Иркутске (2011-2014 гг.). Результаты исследования были использованы при организации учебного процесса в ФБГОУ ВПО «БГУЭП» в части разработки курсов «Страхование» и «Страхование жизни», на кафедре «Страхование и управление рисками», в деятельности ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (г. Иркутск), ООО «СК «Райффайзен Лайф» (г. Москва), что подтверждено справками о внедрении.

Публикации. По материалам исследования автором опубликовано 9 работ по теме диссертации, общим объемом 3,96 п.л., из них авторские – 3,25 п.л., в том числе 5 публикаций в научных изданиях, входящих в перечень ВАК общим объемом 2,26 п.л., из них авторские – 1,78 п.л.

Объем и структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка объемом 184 наименований и 22 приложений. Текст диссертации изложен на 238 страницах, работа содержит 26 таблиц, 34 рисунка, приложения изложены на 41 странице.

Во введении определена актуальность темы исследования, обозначены цель и задачи, предмет и объект исследования, сформулированы гипотеза, положения, выносимые на защиту, научная новизна и практическая значимость исследования.

В первой главе «Теоретические основы накопительного страхования жизни» уточняется генезис научных представлений о страховании жизни в экономической науке за период XIX-XXI вв., уточняется сущность накопительного

страхования жизни, исследуются специфические особенности риска в накопительном страховании жизни физических лиц.

Во второй главе «Современное состояние страхования жизни в России и за рубежом» проводится оценка состояния страхования жизни в России, исследуется современное состояние страхования жизни за рубежом, предлагаются направления развития накопительного страхования жизни физических лиц в России с использованием зарубежного опыта.

В третьей главе «Методические рекомендации по развитию накопительного страхования жизни в России» представлены методические рекомендации по комплексной оценке рисков в накопительном страховании жизни физических лиц, даны рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц в России, разработаны методические рекомендации по минимизации фактора низкого уровня платежеспособного спроса посредством использования бизнес-модели микрострахования жизни на отечественном страховом рынке.

В заключении представлены основные выводы и результаты, полученные в ходе диссертационного исследования.

В приложении приведены вспомогательные и аналитические материалы, иллюстрирующие отдельные положения диссертационной работы.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Расширены теоретические положения по организации накопительного страхования жизни за счет уточнения генезиса научных представлений о страховании жизни в экономической науке за период XIX-XXI вв. и выделения нового периода, в рамках которого обоснование сущности страхования жизни осуществляется через раскрытие его новых потребительских свойств и усложнение форм организации страховой защиты, уточнения понятия, его организационных и финансовых особенностей, а также условий реализации накопительного страхования жизни физических лиц. При уточнении понятия «накопительное страхование жизни» выделен новый критерий – финансовый механизм реализации страховой защиты по страхованию жизни, который в том числе позволил автору классифицировать страхование жизни как рисковое страхование жизни и накопительное страхование жизни.

При уточнении генезиса научных представлений о страховании жизни учтены особенности эволюции научной мысли о страховании и страховании жизни в экономической науке за период XIX-XXI вв. (табл. 1).

Таблица 1

Генезис научных представлений о страховании жизни в XIX-XXI вв.

№ п/п	Период	Представители	Парадигма
1.	Конец XIX – начало XX вв. (период до 1917 г.).	Бутовский А., Воблый К.Г., Мальшинский А.П., Никольский П.А.,	Научное обоснование теоретических подходов, в

Окончание табл. 1

№ п/п	Период	Представители	Парадигма
		Вицын А., Шершеневич Г.Ф., Вагнер А., Вольф М, Гирке Ю., Эрегберг В., Гойхбарг А.Г. и др.	соответствии с которыми страхование жизни трактовалось как особый вид личного страхования.
2.	Советский период (до 1988 г.).	Райхер В.К., Рейтман Л.И., Серебровский В.И., Сахирова Н.П., Кагаловская Э.Т., Коньшин Ф.В., Шахов В.И. и др.	Научное обоснование страхования жизни в рамках отечественной экономической науки.
3.	Период с 1988 года по 2011 год.	Гоммеля В.Б., Ермасов С.В., Ермасова Н.Б., Федорова Т.А., Худяков А.И, Шихов В.В., Бахматов С.А., Жигас М.Г. и др.	Развитие научного обоснования страхования жизни как вида коммерческой деятельности.
4.	Период с 2011 г. (подписан Протокол «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.») – по настоящее время.	Лайков А.Ю., Адамчук Н.Г., Андреева Е.В., Русакова О.И., Хитрова Е.М., Лельчук А.Л., Фабозци Ф. и др.	Обоснование сущности страхования жизни через раскрытие его новых потребительских свойств и усложнение форм организации страховой защиты (обоснование страхования жизни как мультиатрибутивного финансового продукта).

Анализ точек зрения на финансовые особенности страхования жизни таких ученых, как Богоявленский С.Б., Кагаловская Э.Т., Орланюк-Малицкая Л.А., Федорова Т.А., Чернова Г.В., Янова С.Ю. позволил автору выделить главные свойства накопительного страхования жизни физических лиц: долгосрочный характер страховых операций, применение механизма дисконтирования, наличие накопительной компоненты, порядок формирования страховых фондов, состав страховых рисков. Организационные особенности накопительного страхования жизни обусловлены наличием принципа неограниченного страхового интереса, порядком определения страховой суммы, отсутствием принципов двойного страхования и контрибуционных прав страховщика, исключением права страховщика на суброгацию и регресс.

Анализ и обобщение подходов к классификации страхования жизни таких ученых, как Адамчук Н.Г., Сербиновский Б.Ю., Гаркуша В.Н., Веселовский М.Я., Годин А.М., Фрумина С.В., Кагаловская Э.Т., Орланюк-Малицкая Л.А., Яновой С.Ю., Сахирова Н.П., Сердюков В.А., Федоровой Т.А., Чернова Г.В., Шахов В.В. позволил автору выделить следующие классификационные критерии: предмет страхования, вид страховых выплат, период действия страхового покрытия.

В этой связи необходимо отметить, что, например, в США страхование жизни классифицируют как ненакопительное (страхование на случай смерти) и инвестиционное страхование жизни (накопление производится, даже если стра-

ховой случай не наступил). В основе такого деления лежит следующий критерий – финансовый механизм реализации видов страхования жизни.

Для уточнения классификации страхования жизни в России, целесообразно, на наш взгляд, принять дополнительный критерий – финансовый механизм реализации страховой защиты. В соответствии с данным критерием страхование жизни возможно классифицировать как рисковое страхование жизни и накопительное страхование жизни, поскольку данные виды имеют различия в финансовом механизме реализации страховой защиты и индивидуальные организационные особенности: состав страховых рисков; порядок формирования страховых фондов (резервов); продолжительность времени действия договора страхования; наличие и обеспечение накопительной компоненты по договору. Уточненная автором классификация страхования жизни представлена на рис. 1.



Рис. 1. Классификация страхования жизни

За счет финансового механизма реализации страховой защиты в накопительном страховании жизни происходит трансформация сбережений страхователей в накопления. Для этого, по мнению автора, должны быть соблюдены следующие принципы: платность, возвратность, срочность, доходность.

С учетом особенностей накопительного страхования жизни и финансового механизма реализации страховой защиты, а также на основе обобщения подходов к определению страхования жизни, было уточнено понятие накопительного страхования жизни. Под накопительным страхованием жизни автор понимает отношения по защите имущественных интересов физических лиц (страхователей и застрахованных лиц), связанных с получением негативных или благоприятных последствий от реализации страховых рисков на принципах платности (страховая премия), возвратности (страховое обеспечение), срочности (срок страхования) и доходности (дополнительный инвестиционный доход). В основе уточнения лежит учет финансового механизма реализации страховой защиты

накопительного страхования жизни, а также двойственный характер страховых рисков по данному виду страхования жизни.

2. Разработаны методические рекомендации по комплексной оценке рисков в накопительном страховании жизни физических лиц посредством показателя «масса риска» и дано его авторское определение в накопительном страховании жизни физических лиц. Комплексная оценка рисков включает цель и назначение расчета массы риска, а также методику расчета массы риска в накопительном страховании жизни физических лиц. При этом обозначены внешние и внутренние факторы, компоненты массы риска, влияющие на его значение, разработана формула для определения предложенного показателя, представлены варианты его возможного практического применения страховщиками. Комплексная оценка рисков в накопительном страховании жизни физических лиц базируется на уточнении автором сущности риска в накопительном страховании жизни.

Анализ и обобщение существующих подходов к определению категории «риск» позволили автору сделать вывод о том, что под риском в страховании целесообразно понимать вероятность получения отрицательного результата от реализации страховых рисков.

По вопросу определения сущности риска в страховании жизни нами выявлена противоречивость суждений ученых. Подходы к обоснованию сущности риска в страховании жизни представлены в табл. 2:

Таблица 2

Подходы к обоснованию сущности риска в страховании жизни

Авторы	Теоретические подходы
Сахирова Н.П., Федорова Т.А., Янова С.Ю.	Риск в страховании жизни – это продолжительность человеческой жизни.
Ермасов С.В., Ермасова Н.Б.	Риск в страховании жизни – предполагаемое время, причины и условия наступления смерти в предполагаемом возрасте.
Андреева Е.В., Русакова О.И., Хитрова Е.М.	При страховании жизни страхуются условия существования застрахованного лица, причем независимо от того, существует ли реальная угроза (риск) их ухудшения или нет.
Авдашева С., Руденский П., Худяков А.И.	Страхование жизни лишено рискового характера и не может относиться к страхованию в его традиционном понимании.

По мнению автора, риск в страховании жизни следует рассматривать с позиции получения как благоприятного (дожитие), так и отрицательного (смерть) результата, поскольку в обоих случаях осуществляется страховая выплата. На базе анализа теоретических подходов к определению риска как экономической категории и сущности риска в страховании жизни, а также с учетом практического аспекта реализации страховой защиты по страхованию жизни была уточнена сущность риска в накопительном страховании жизни. Риск в накопительном страховании жизни, по мнению автора, – это вероятность возникновения неблагоприятных или благоприятных событий в жизни людей, приводящих к возможному ухудшению имущественного положения физического лица (страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя).

Финансовые и организационные особенности накопительного страхования жизни физических лиц обусловили необходимость комплексного рассмотрения рисков, наполняющих содержание данного вида страхования жизни, а также методов их оценки. Для этого была использована теоретическая база экономфизики и труды известных в области рискологии банковской системы ученых Рожкова Ю.В. и Дроздовской Л.И., а также предпринята попытка рассмотреть риск через показатель «масса риска» в накопительном страховании жизни. Под массой риска в накопительном страховании жизни автором предложено понимать количественную величину, выраженную в денежной форме, отражающую влияние совокупности внутренних и внешних экономических факторов и позволяющую системно анализировать эффективность и целесообразность накопительного процесса в накопительном страховании жизни.

Методика расчета показателя «масса риска» рассмотрена автором на микроуровне, применительно к субъектам договора страхования, что позволило установить причинно-следственные связи между аккумулируемыми денежными ресурсами, макроэкономическими показателями и индикаторами финансового рынка, а также между промежуточными и конечными результатами в процессе проведения накопительного страхования жизни физических лиц.

Масса риска для страхователя показывает величину планируемых накоплений и возможных потерь, выраженных в денежной форме в результате влияния на накопительный процесс внешних экономических (не зависящих непосредственно от данного субъекта) и внутренних (зависящих от тех или иных решений субъекта) факторов в течение срока действия договора страхования, а также целесообразность выбранного способа осуществления накоплений денежных средств.

Масса риска для страховщика отражает объем его ответственности перед страхователем и связанный с ним возможный уровень потерь, выраженных в денежной форме в результате влияния внешних (не зависящих непосредственно от страховщика) и внутренних (зависящих от решений страховщика) факторов на протяжении всего срока действия договора страхования.

Реализация методики включает следующие этапы:

1. Определение внешних и внутренних факторов, которые оказывают влияние на накопительный процесс.

2. Определение компонентов для расчета массы риска. К основным компонентам относятся: гарантированная к выплате страховщиком страховая сумма (CC) и сумма оплаченных страховых взносов ($\Sigma Cв$), ожидаемая сумма инвестиционного дохода ($\Sigma ИД$) как составляющие реальной и виртуальной частей массы риска.

3. Расчет компонентов в динамике с использованием метода математической индукции с учетом влияния на них внешних и внутренних факторов.

4. Расчет массы риска для страховщика и страхователя.

5. Анализ полученных результатов, необходимых для дальнейшего принятия решений субъектами договора страхования.

Масса риска для страхователя состоит из реальной части (выраженной в разнице суммы страховых взносов и гарантированной страховщиком страховой

суммы) и ожидаемого инвестиционного дохода (виртуальной части). Данный показатель является стоимостным, оценивает риск в денежной форме в любой момент времени на основе фактически произведенных затрат и ожидаемых доходов от инвестирования. В общем виде формула имеет следующий вид:

$$MR = \Sigma C_{\text{в}} - C_{\text{с}} + \Sigma \text{ИД} \quad (1),$$

где MR – масса риска для страхователя.

Масса риска для страховщика также состоит из реальной части (в виде разницы между гарантированной выгодоприобретателю страховой суммой и фактически уплаченными страхователем взносами) и виртуальной (суммы инвестиционного дохода):

$$MR' = C_{\text{с}} - \Sigma C_{\text{в}} + \Sigma \text{ИД} \quad (2),$$

где MR' – масса риска для страховщика.

Расчеты и иллюстрация показателя «масса риска» могут быть применены: в смешанном, пенсионном страховании и в страховании на дожитие – в процессе анализа и для выбора наиболее результативных опций продуктов; в инвестиционном страховании жизни – для прогнозной оценки наиболее эффективного варианта стратегии инвестирования.

В целом, по мнению автора, практическая реализация страховыми организациями методических рекомендаций по комплексной оценке рисков в накопительном страховании жизни будет способствовать повышению прозрачности продуктов данного вида страхования жизни и, следовательно, повышению их клиентоориентированности в целях стимулирования потребительского спроса по накопительному страхованию жизни физических лиц.

3. Определены социально-экономические факторы, негативно влияющие на качественное развитие накопительного страхования жизни физических лиц в России: низкий уровень платежеспособного и потребительского спроса, слабая государственная поддержка рынка страхования жизни. Совокупность данных факторов обуславливает проблему низкого уровня развития накопительного страхования жизни физических лиц. Вывод основан на базе результатов оценки развития отечественного рынка страхования жизни.

На основе оценки развития отечественного рынка страхования жизни за период 2009-2013 г. определены его тенденции в современных условиях:

- высокие темпы роста (в среднем более 150%);
- низкая убыточность страхования жизни (14,52%);
- рост показателя плотности страхования жизни (со 157,7 р. в 2010 г. до 593,64 р. к концу 2013 г.);
- значительное преобладание в структуре видов страхования жизни договоров рискового и смешанного страхования (на случай смерти или дожития до определенного возраста или срока) (76,2%);
- высокая концентрация рынка страхования жизни (на ТОП-10 приходится 86,93% премий);
- вмененный характер страхования жизни и преобладание доли премий, поступающих из банковского канала (69,5%);

– высокий уровень затрат на обслуживание основных каналов дистрибуции (кредитные организации – 51,2%; автодилеры – 53,38%).

Для России характерен количественный рост рынка страхования жизни ввиду временного характера операций по страхованию жизни и высокой зависимости от банковского сектора, что не наблюдается по качественным характеристикам развития данного страхования, поскольку доля накопительного страхования жизни в совокупном объеме премий по страхованию жизни по-прежнему мала. Это говорит о низком спросе на данный вид страхования жизни как на инструмент для осуществления накоплений.

Для выявления факторов негативного влияния на развитие накопительного страхования жизни физических лиц был проведен анализ социально-экономических показателей в современных условиях (табл. 3).

Таблица 3

Анализ социально-экономических факторов, негативно влияющих на развитие накопительного страхования жизни физических лиц в России

Причины формирования факторов	Результат	Фактор негативного влияния
Ярко-выраженная дифференциация населения по уровню дохода	Доминирование населения с доходами ниже среднего и низким уровнем дохода – 77%	Низкий уровень платежеспособного спроса
Высокая доля населения, которая социально обеспечена только государством	Отсутствие добровольных страховых механизмов у 50% нетрудоспособного и экономически-неактивного населения	
Высокая стоимость продуктов накопительного страхования жизни	77% населения выпадает из страхового поля по накопительному страхованию жизни	
Высокая доля (более 70%) трат доходов населения на первоочередные нужды	Недостаток средств на осуществление накоплений	Низкий уровень потребительского спроса
Ограниченный перечень используемых инструментов накоплений денежных средств (депозит, ценные бумаги, покупка валюты)	Отсутствие спроса на использование накопительного страхования жизни в качестве инструмента осуществления накоплений	
Отсутствие налоговых стимулов по накопительному страхованию жизни	Низкий уровень востребованности и отсутствие интереса к продуктам накопительного страхования жизни у потребителей финансовых продуктов	
Патерналистский характер социальной политики государства	Отсутствие частной инициативы у населения по формированию дополнительных пенсионных накоплений	Слабая государственная поддержка рынка страхования жизни
Отсутствие у государства совместных со страховщиками программ по социальному страхованию и обеспечению	Высокий уровень нагрузки на федеральный бюджет для поддержания пенсионной системы (около 50% доходов бюджета ПФ РФ)	

Совокупность представленных факторов обуславливает проблему низкого уровня развития накопительного страхования жизни физических лиц, а также необходимость разработки методических рекомендаций по развитию данного вида страхования жизни в России.

4. Предложено в целях развития накопительного страхования жизни физических лиц в России использование на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни, в том числе разработка программ и принятие проектов по микрострахованию жизни посредством государственно-частного партнерства в системе социального страхования и обеспечения, а также осуществление систематической диагностики потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц с применением методологии поведенческой экономики. Для этого было проведено исследование современного состояния страхования жизни за рубежом. При этом выделены факторы негативного влияния на развитие страхования жизни в развитых странах и обозначены факторы, способствующие развитию страхования жизни в большинстве развивающихся стран. Проанализированы особенности успешного развития страхования жизни в развивающихся странах и опыт диагностики потребительского спроса по накопительному страхованию жизни за рубежом.

На основе результатов исследования состояния страхования жизни за рубежом определены общемировые тенденции развития страхования, в том числе в развитых и развивающихся странах. Выделены факторы негативного влияния на развитие страхования жизни в развитых странах и обозначены факторы, способствующие развитию страхования жизни в большинстве развивающихся стран (табл. 4).

Таблица 4

Анализ современного состояния страхования жизни за рубежом

Тенденции развития	Факторы влияния
Мировой страховой рынок в целом	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Неустойчивый и замедленный рост мирового страхового рынка в пределах от -0,8% до 2,4%. 2. Снижение уровня плотности страхования с 660,40 дол. в 2011 г. до 651,70 дол. к концу 2013 г. 3. Снижение уровня проникновения с 7,01% в 2009 г. до 6,28% к концу 2013 г. 4. Сокращение доли страхования жизни в структуре совокупного объема мировых премий с 58% в 2010 г. до 56,2% к концу 2013 г. 5. Рост доли страхования иного, чем страхования жизни в структуре совокупного объема мировых премий с 42,8% в 2009 г. до 43,8% к концу 2013 г. 6. Снижение доли страховых премий, аккумулируемых рынками развитых стран с 86,83% в 2009 г. до 83,03% к концу 2013 г. 7. Рост доли страховых премий, аккумулируемых рынками развивающихся стран с 13,17% с 2009 г. до 16,97% к концу 2013 г. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Замедление роста мировой экономики. 2. Низкие процентные ставки на мировом финансовом рынке. При этом особенно подвержен риску изменяющихся процентных ставок мировой рынок страхования жизни, поскольку доход от инвестиций на нем является ключевым источником прибыли. 3. Природные катастрофы оказывают влияние на рост спроса и, соответственно, цен на рынке страхования иного, чем страхования жизни, что, в свою очередь, увеличивает его долю на мировом страховом рынке.
Развитые страны	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Неустойчивый и замедленный рост страхования жизни в пределах от -2,3% до 1,8%. 2. Снижение доли премий в совокупном объеме премий по страхованию жизни с 87,8% в 2009 г. до 84,2% в 2013г. 3. Снижение показателя плотности с 2 168,10 дол. в 2010 г. до 2 073,80 дол. к концу 2013 г. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Замедление роста экономик. 2. Снижение потребительского спроса. 3. Низкая доходность инвестиционной деятельности страховщиков.

Тенденции развития	Факторы влияния
Развивающиеся страны	
1. Стабильное увеличение совокупного объема премий по страхованию жизни с 287,94 млрд дол. в 2009 г. до 413,46 млрд дол. в 2013 г. 2. Увеличение доли премий по страхованию жизни в совокупном объеме премий с 12,2% в 2009 г. до 15,64% в 2013 г. 3. Рост показателя плотности страхования жизни в развивающихся странах с 48,7 дол. в 2009 г. до 66,9 дол. в 2013г.	1. Относительная устойчивость экономической среды, умеренная инфляция. 2. Улучшение страхового надзора, введение страховых подзаконных актов, либерализация страховых рынков. 3. Использование новых бизнес-моделей страхования (Такафул, микро-страхование). 4. Развитие каналов дистрибуции.

В рамках исследования современного состояния страхования жизни за рубежом автором был проанализирован опыт проведения диагностики потребительского спроса по накопительному страхованию жизни с применением методологии поведенческой экономики, которая позволяет объяснить влияние социальных, когнитивных и эмоциональных факторов на принятие решений потребителями, а также последствия этого влияния на рыночные механизмы. В результате анализа были сделаны следующие выводы:

1. Основные факторы, стимулирующие потребительский спрос по страхованию жизни: простота дизайна продукта; построение долговременных отношений со страховщиками, основанных на доверии; признание лояльности страхователя к страховщику; доступность цены страховых продуктов.

2. Факторы негативного влияния:

– Рациональные ограничения спроса: патерналистский характер системы государственного страхования; отсутствие значимости страхования жизни в иерархии потребительских нужд; ограничения располагаемых доходов, в том числе сокращение личного и семейного бюджета; сложный и длительный процесс медицинского или финансового андеррайтинга.

– Психологические и поведенческие предубеждения: недостаточный уровень финансовой грамотности; самоуверенность; перегрузка специализированной терминологией и информацией; потребительская тенденция к задержке принятия сложных решений и другие когнитивные предубеждения.

– «Провалы» рынка. Асимметрия информации на страховом рынке влияет на неблагоприятный отбор (случаи, когда люди с высоким уровнем риска приобретают страховой полис с высокой страховой суммой).

Анализ особенностей зарубежного опыта по страхованию жизни в развивающихся странах Азии и Латинской Америки, а также потребительских предпочтений по страхованию жизни позволил автору определить направления развития накопительного страхования жизни физических лиц в России:

1. Использование на отечественном рынке страхования жизни бизнес-модели микрострахования жизни как способа минимизации влияния фактора низкого уровня платежеспособного спроса и доступа к формальным решениям защиты имущественных интересов различных сегментов населения.

2. Разработка и реализация программ и принятие проектов по микро-страхованию жизни через государственно-частное партнерство в системе социального страхования и обеспечения как способа сокращения нагрузки на бюджеты фондов социального страхования, а также освоения новых ниш бизнеса для страховщиков. Этим будет обусловлена поддержка государством отечественного рынка страхования жизни.

3. Осуществление систематической диагностики потребительского спроса по накопительному страхованию жизни с применением методологии поведенческой экономики с целью определения способов стимулирования спроса по данному виду страхования жизни.

5. Предложены практические рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц посредством улучшения клиентоориентированности страховых организаций по страхованию жизни, а также повышения их конкурентоспособности среди прочих организаций, предлагающих финансовые продукты. Для выработки практических рекомендаций разработана анкета и проведено исследование с целью сбора и систематизации данных о сберегательном и страховом поведении населения.

Для диагностики потребительского спроса по накопительному страхованию жизни в России автором был использован метод анкетирования. Цель анкетирования состояла в сборе и систематизации данных о сберегательном и страховом поведении населения: социально-экономическая характеристика респондентов, их причастность к страховым отношениям, наиболее часто используемые формы осуществления накоплений, определение факторов влияния на сберегательное и страховое поведение населения.

На базе результатов проведенного исследования было определено, что накопительное страхование жизни, как инструмент осуществления накоплений, имеет низкий уровень спроса со стороны населения ввиду недоверия к долгосрочным инструментам накопления денежных средств, недооценки накопительных и потребительских свойств накопительного страхования жизни, отсутствия налоговых стимулов. Поэтому накопительный интерес граждане пока еще реализуют в иных ликвидных и краткосрочных формах, таких как самостоятельные накопления, банковские инструменты.

На базе результатов диагностики потребительского спроса по накопительному страхованию жизни в России, а также на основании анализа зарубежных исследований автором даны рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц посредством улучшения клиентоориентированности страховых организаций по страхованию жизни, а также их конкурентоспособности среди прочих организаций, предлагающих финансовые продукты (табл. 5).

Таблица 5

Рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни

Рекомендация	Содержание	Результат
1. Развитие инноваций в разработке дизайна продуктов и их дистрибуции:		
1. Создание простого дизайна продукта	<ol style="list-style-type: none"> 1. Гибкость опций, заранее предусматривающих изменение потребностей во времени. 2. Улучшение коммуникаций за счет отсутствия в полисе специфической страховой терминологии и стандартизации правил страхования. 3. Упрощение андеррайтинга за счет автоматизации данного процесса через Интернет. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Повышение оперативности заключения договора страхования. 2. Сокращение документооборота. 3. Повышение транспарентности. 4. Укрепление доверия. 5. Повышение полезности страхования. 6. Снижение психологических барьеров в принятии решений о страховании.
2. Повышение прозрачности продукта	Использование методики расчета показателя «масса риска»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Укрепление доверия потребителей к накопительному страхованию жизни как инструменту осуществления накоплений. 2. Возможность управления программой страхования. 3. Рост ответственности страхователя в принятии решений.
3. Создание инновационного дизайна продукта	<ol style="list-style-type: none"> 1. Включение возможности частичного возврата взносов (инвестиционного дохода) в течение срока действия договора страхования. 2. Расширение условий аннулирования договора страхования. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Снижение психологического барьера долгосрочных обязательств страхователя. 2. Укрепление доверия к страховой организации. 3. Повышение полезности страхования для страхователя.
4. Совершенствование процесса продаж	<ol style="list-style-type: none"> 1. Просвещение потребителей посредством организации образовательных и просветительских мероприятий. 2. Использование методов интеллектуального анализа базы данных для осуществления сегментации потенциальных потребителей в соответствии с их потребностями. 3. Использование подхода «исследование Online, покупка Offline» за счет развития Интернет-платформ. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Повышение финансовой грамотности населения. 2. Улучшение ценообразования. 3. Повышение эффективности использования маркетингового инструментария. 4. Снижение асимметрии информации на рынке.
5. Построение долгосрочных отношений с потребителями	Разработка систем поощрения (дополнительные сопутствующие услуги и сервис)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Укрепление доверия. 2. Рост кросс-продаж. 3. Повышение полезности страхования для страхователя.
2. Диагностика потребительских предпочтений:		
1. В рамках различных регионов и культурных различий	Эмпирические исследования с использованием поведенческой экономики	<ol style="list-style-type: none"> 1. Создание продуктов в соответствии с региональными и культурными различиями. 2. Совершенствование технологии и тактики процесса продаж.
2. В области осуществления накоплений	Исследование предпочтений в области сберегательного и страхового поведения населения	Создание конкурентоспособных продуктов.

Рекомендация	Содержание	Результат
3. В рамках клиентской базы	Прогнозирование будущих потребностей потребителей посредством анализа закономерностей процесса продаж.	1. Рост кросс-продаж. 2. Создание новых страховых продуктов.

Практическое применение предложенных рекомендаций, по нашему мнению, позволит страховщикам расширить доступ к неохваченному страхованием жизни сегменту потребителей, стимулировать потребительский спрос и повысить значимость накопительного страхования жизни в России.

6. Разработаны методические рекомендации по использованию на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни как способа минимизации влияния фактора низкого уровня платежеспособного спроса в страховании жизни, в том числе при участии государства. Обозначены цели и задачи микрострахования жизни на страховом рынке, дана характеристика и обозначены принципы. Приведены зарубежные и выделены возможные к использованию на отечественном страховом рынке модели организации микрострахования жизни. Рассмотрены источники финансирования бизнес-модели в соответствии со структурой целевого сегмента. Представлена организационная структура бизнес-модели, включая описание функционального набора действий участников на каждом ее уровне и возможные примеры микростраховых продуктов. Предложена система показателей для оценки развития микрострахования жизни.

В 2012 г. была разработана и утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» № 1293-р. от 22 июля 2013 г. (далее по тексту – Стратегия), которая включает комплекс мероприятий, направленных на развитие отечественного страхового рынка. В том числе стратегией предусмотрены мероприятия, направленные на стимулирование развития добровольного страхования: расширение возможностей использования страховых услуг разными слоями населения, создание продуктов с низкой стоимостью, отличающихся простотой условий страхования и оформления договора страхования и урегулирования убытков, а также доступностью понимания для потребителя и другие мероприятия с целью повышения доверия к институту страхования.

По мнению автора, с учетом уровня развития отечественного рынка страхования жизни в настоящее время комплексный подход в достижении поставленных в Стратегии задач можно обеспечить через создание и использование на рынке страхования жизни в России бизнес-модели микрострахования жизни.

Методические рекомендации по использованию данной бизнес-модели состоят в следующем:

- определение целей и задач, которые призвано решать микрострахование жизни;

- характеристика микрострахования жизни и его принципов: страховой принцип, общественная доступность, ценовая доступность, гибкость продуктов, простота дизайна продукта;

– характеристика моделей организации микрострахования жизни (табл. 6), определение источников их финансирования (рис. 2), а также источников финансирования микрострахования жизни в соответствии со структурой целевого сегмента;

Таблица 6

Модели организации микрострахования жизни

Модель	Организация
Прямая	Разработка микростраховых продуктов по страхованию жизни, использование формальных и неформальных каналов дистрибуции как одно из направлений деятельности страховщика.
Партнерство	Взаимодействие страховщика и микрофинансовых организаций, неправительственных организаций (НПО) и кооперативов при разработке совместных продуктов. При этом страховщик концентрирует риск, остальные осуществляют дистрибуцию микростраховых продуктов.
Государственно-частное партнерство	Государство в партнерстве с представителями страховой индустрии (страховщики, ОВС и др.) организуют включение микростраховых продуктов в систему государственного обеспечения и страхования.

– характеристика организационной структуры бизнес-модели, включая описание функционального набора действий участников на каждом уровне (рис. 3);

- представлены возможные примеры микростраховых продуктов;
- предложена система показателей для оценки микрострахования жизни.



Рис. 2. Источники финансирования взносов по микрострахованию жизни



Рис. 3. Организационная структура микрострахования жизни

В целом, по мнению автора, микрострахование жизни позволит решить проблему низкого уровня платежеспособного спроса, обеспечив доступ к страховым услугам для различных категорий граждан и территориально удаленных от крупных населенных пунктов (деревни, поселки, села) домашних хозяйств. Кроме того, включение микрострахования жизни в систему социального страхования и обеспечения через государственно-частное партнерство позволит государству снизить нагрузку на бюджет, делегируя управление страховыми рисками на уровень микростраховщиков. Этим будет обусловлена поддержка государством рынка страхования жизни в России. Повышение значимости и востребованности страхования жизни среди населения позволит обрести гражданам страны полноценную социальную и страховую защиту.

III. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Расширены теоретические положения по накопительному страхованию жизни за счет уточнения генезиса научной мысли о страховании жизни в экономической науке за период XIX-XXI вв., уточнена сущность накопительного страхования жизни, определены организационные и финансовые особенности и условия организации и реализации накопительного страхования жизни физических лиц.

2. Разработаны методические рекомендации по комплексной оценке рисков в накопительном страховании жизни физических лиц посредством показателя «масса риска» и дано его авторское определение в накопительном страховании жизни физических лиц.

3. Определены социально-экономические факторы, негативно влияющие на качественное развитие накопительного страхования жизни физических лиц в России и тенденции развития страхования жизни 2009-2013 гг.

4. Определены направления развития накопительного страхования жизни физических лиц в России с использованием зарубежного опыта.

5. Даны практические рекомендации по стимулированию потребительского спроса в накопительном страховании жизни физических лиц посредством улучшения клиентоориентированности страховых организаций по страхованию жизни, а также их конкурентоспособности среди прочих организаций, предлагающих финансовые продукты.

6. Разработаны методические рекомендации по повышению уровня платежеспособного спроса по накопительному страхованию жизни физических лиц посредством использования на отечественном страховом рынке бизнес-модели микрострахования жизни, в том числе при участии государства.

IV. СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

а) статьи в ведущих рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК Минобрнауки РФ:

1. Семенова Е. В. Современное состояние мирового рынка страхования жизни / С. А. Бахматов, Е. В. Семенова // Известия Иркутской Государственной Экономической Академии (Байкальский государственный университет экономи-

ки и права) (электронный журнал). – 2013. – №3. – Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18117>. – 0,46 п.л.

2. Семенова Е. В. Инновационный путь развития страхования жизни в Российской Федерации / Е. В. Семенова // Известия Иркутской Государственной Экономической Академии. – 2013. – №5 (91). – С. 40–44. – 0,37 п.л.

3. Семенова Е. В. Риск в накопительном страховании жизни: сущность и методы оценки / С. А. Бахматов, Е. В. Семенова // Известия Иркутской Государственной Экономической Академии. – 2014. – №2 (94). – С. 5–13. – 0,49 п.л.

4. Семенова Е. В. Использование бизнес-модели микрострахования жизни на отечественном рынке страхования жизни / Е. В. Семенова // Известия Иркутской Государственной Экономической Академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2014. – № 5. – Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19413>. – 0,45 п.л.

5. Семенова Е. В. Современные подходы к определению сущности страхования жизни / С.А. Бахматов, Е.В. Семенова // Известия Иркутской Государственной Экономической Академии. – 2015. – Т. 25, № 1. – С. 60-66. – 0,49 п.л.

б) статьи в других научных изданиях:

6. Семенова Е. В. Роль страхования в системе финансового посредничества / Е. В. Семенова // Развитие страхового рынка России в современных условиях: сборник научных трудов. – Иркутск: изд-во БГУЭП, 2012. – С. 156–163. – 0,4 п.л.

7. Семенова Е. В. Обзор современного состояния рынка страхования жизни в Российской Федерации / Е. В. Семенова // Современный этап развития российской экономики: IV межвузовский сборник научных трудов. – Иркутск: ИрГУПС, 2014. – С. 224–233. – 0,3 п.л.

8. Семенова Е. В. Исследование потребительского спроса на рынке страхования жизни / Е. В. Семенова // Развитие страхового рынка России в современных условиях: сборник научных трудов. – Иркутск: изд-во БГУЭП, 2014. – С. 102–111. – 0,43 п.л.

9. Семенова Е.В. Теоретические основы классификации страхования жизни / Е.В. Семенова // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права (электронный журнал). – 2014. – №6(74). – Режим доступа: http://vestnik.ael.ru/Portals/13/hgaep_umm/2014_vestnik_n6/%D0%A1%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%95.%D0%92_%D0%92%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%B8%D0%BA%D0%A5%D0%93%D0%90%D0%AD%D0%9F_%E2%84%966.pdf – 0,58 п.л.

Научное издание

СЕМЕНОВА ЕКАТЕРИНА ВЛАДИМИРОВНА

РАЗВИТИЕ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АВТОРЕФЕРАТ

Подписано в печать 25.02.2015 г. Формат 60*90 1/16 Бумага офсетная.

Печать трафаретная. Усл. печ. л. 1,5. Заказ № _____. Тираж 100 экз.

Отпечатано в ИПО БГУЭП

Издательство Байкальский государственный университет экономики и права
664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11